

# 经济新常态下的邮储银行担当

近年来,中国邮政储蓄银行通过金融创新紧握手市场脉搏,力推消费金融转型升级,打造平台银行+智慧银行+普惠银行,拥抱“互联网+”时代。致力于为小微企业提供贴心、专业的金融服务工作,把呵护小微企业的“中国梦”作为履行企业社会责任的内在要求,为小微企业创业创新提供雨露甘霖。坚持扎根农村、服务农业、贴近农民,与其他商业银行形成良好互补,在“三农”金融服务等各方面取得显著成效。



邮储银行融资支持连云港码头建设。

## 金融创新紧握手市场脉搏 服务实体带动经营转型

服务经济建设大局是邮储银行始终坚持的发展理念。邮储银行作为市场上重要的中长期资金提供方,始终坚持贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求,紧密围绕实体经济的融资需求推进金融创新,全力支持国家重大基础设施和民生工程建设,在扎实服务实体经济的过程中,稳步推进经营发展。

邮储银行加快金融产品创新。经济“新常态”倒逼我国重构社会投融资格局。2014年5月国办印发《关于规范金融机构同业业务的通知》(127号文),明确商业银行可开展同业投资业务,邮储银行随即着手PPP、ABS和产业基金等创新产品研发,运用非信贷工具服务实体经济,取得了较好的成效。

邮储银行全力支持重大基础设施建设。邮储银行在服务PPP项目投融资需求过程中,按照相关政策精神,“投贷贷”联动,“融资”与“融智”相结合,积极开展与各级政府 and 龙头企业的合作。为贯彻落实《关于在公共服务领域推广PPP模式的指导意见》,财政部出资并设立规模为1800亿元的PPP国家引导基金,邮储银行积极参与该基金创投。

山东潍坊济青高铁项目是全国首个按照财政部《政府和社会资本合作项目政府采购管理办法》规范运作的地方高铁PPP项目,计划投资规模达40亿元、期限15年。邮储银行在激烈的竞争中成功中标,对推进济青高铁整个项目建设进程、打造地方重大基础设施建设多元化、可持续的投融资机制具有重要意义。

此外,邮储银行与中国中冶成立千亿PPP基金,共同致力于综合管廊建设,合作前景良好;与中国交建共同设立千亿PPP基金,致力于公共交通领域建设;与其他行业龙头在大型基础设施建设领域的合作也正在全面推进。未来,市场会看到更多邮储银行支持实体经济的项目落地。

邮储银行倾力支持各地民生工程。该行始终坚持发挥长期资金优势,服务民生工程。如积极参与河南郑州棚改项目,已成功进行首期投资,资金规模达50亿元,从项目洽谈到资金落地仅月余,得到了合作方的高度评价。此外,邮储银行灵活运用ABS等新型投融资工具,帮助市政交通、供热供气等公共服务提供商盘活存量资产,降低融资成本,扩大新增投资,提升公共服务能力。

## 力推消费金融转型升级 促进供给改革

消费金融的发展可以有力地拉动内需,改善居民消费结构,必将成为推动经济转型的催化剂。当前,以服务消费、信息消费、绿色消费、时尚消费、品质消费和带有梯度追赶型特征的农村消费,正成为消费升级的新热点、新模式,为稳增长提供新供给和新动力,也亟需消费金融转型升级,适应变化。

服务社区是邮储银行的一项重要战略。邮储银行自成立以来,重视消费金融领域的布局和发展,依托覆盖城乡的网络优势,坚持走“普之城乡,惠之于民”的道路。自2008年开办消费信贷业务以来,邮储银行坚持以市场为导向,以发展要务,以创新为主线,以业务流程再造为抓手,加快创新步伐,加强风险管理,提升服务水平,加大队伍建设,推进消费信贷向消费金融升级。并通过提供专业化消费金融服务、重视农村市场、成立消费金融公司、构建立体化服务体系等措施,满足各层次客户多样化、个性化需求。

为了更好地践行普惠金融,释放消费潜力,助推供给侧改革,满足消费者对金融服务更便捷、更多样的诉求,邮储银行将着力推动消费金融转型升级。搭建消费金融数据平台。实现后台数据整合,汇总客户资产、负债和支付信息,引入外部机构数据,完善客户画像。基于数据平台开展精准营销、交叉营销,为客户提供“主动”服务,为不同价值客户提供分层服务,提升数据化营销、风控和差异化服务能力。

升级消费金融运营体系。一是建立产品管理平台,丰富产品体系,实现产品模块化、组件化、快速开发,研发针对新兴领域、细分客群、长尾客群的专属产品,重点发展网贷产品;二是完善“信贷工厂”业务模式,实现流程化、集约化、智能化作业,提升效率、降低成本,改进服务体验;三是提升信贷生命周期服务和风控能力,建设反欺诈、申请、行为及催收模型和策略体系,有效防范信用风险和操作风险,提升围绕客户全生命周期的自动化风控能力。



邮储银行网点。



邮储银行手机银行安全便捷。

“互联网+”的提出,意味着互联网已经超越了信息技术本身,成为创造新的商业模式、构建新的生产、生活方式的重要引擎。7月18日,人民银行联合各部委印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,为互联网金融的规范化、可持续发展提供了政策和监管的依据。“互联网+”的兴起对传统银行业来说,既是挑战,也是机遇,但机遇大于挑战,推动着银行的业务创新和转型发展。

打造平台银行+智慧银行+普惠银行。作为一家资产规模接近6.8万亿元,拥有4万多个营业网点,服务近5亿客户及1.4亿电子银行客户的大型零售商业银行,中国邮政储蓄银行一直高度重视互联网金融发展,积极学习借鉴互联网思维,充分发挥自身优势,不断加快创新发展步伐,依托遍布城乡的实体网络和广泛覆盖的电子渠道,着力打造平台银行、智慧银行和普惠银行。

遍布城乡的小微企业和个体工商户构成了超过90%的国内经营实体,吸收了超过80%的城乡就业人口,创造了超过70%的企业创新,贡献了60%的国内生产总值和超过50%的纳税总额。作为创新创业的主力军、容纳社会就业的蓄水池、实体经济的“毛细血管”,小微企业负载起的是一个又一个鲜活生动的“中国梦”。邮储银行始终致力于为小微企业提供贴心、专业的金融服务工作,把呵护小微企业的“中国梦”作为履行企业社会责任的内在要求,为小微企业创业创新提供雨露甘霖。

特别是今年以来,国家高度重视“大众创业、万众创新”,邮储银行积极把握创新创业主体向小微企业快速切换的市场变化,持续加大金融对小微群体的支持力度。通过推动产品模式创新、探索互联网服务技术、坚持“阳光信贷”等,让小微企业“贷得到”、“贷得快”、“贷得低”;通过强化特色支行建设、完善科技金融体系、编制小微指数、打造创富平台等,让小微业务“推得开”、将小微企业“送一程”、让小微客户“看得准”、为创业梦想

邮储银行坚持扎根农村、服务农业、贴近农民,与其他商业银行形成良好互补,在“三农”金融服务方面取得显著成效。截至2015年9月末,邮储银行涉农贷款余额超过7300亿元,较去年同期增速超过36%,实现涉农贷款增速高于全部贷款平均水平。其中,农户贷款占比达80%,远高于银行业平均水平。

农业现代化是国家现代化的基础和支撑,也是当前“四化同步”发展战略中的短板。邮储银行始终将服务“三农”作为践行普惠金融的根本,走出了一条极具特色的“三农”金融服务道路。

覆盖范围广。邮储银行拥有4万多个网点,覆盖了全国98%的县域地区,其中70%以上的网点分布在县及县以下地区。在许多地区,邮储银行是客户获得正规金融服务的主要渠

## 拥抱“互联网+”时代

在打造开放协作的平台银行方面,邮储银行已采用云技术,全力推进互联网金融云平台建设,实现网上银行、移动金融、自助银行、微银行等云接入。同时,依托中国邮政庞大的实体网络,整合“邮乐网”电商平台、EMS速递物流平台资源,发挥资金流、物流、信息流和商流“四流合一”的先天优势,搭建了邮储银行互联网金融综合服务平台,实现了“互联网金融+农村电商”、“互联网金融+速递物流”、“互联网金融+邮政分销”、“互联网金融+国际小包”等多领域合作新模式,形成了独具邮储银行特色的互联网金融产品体系。

同时,邮储银行还着手打造了“体验+智能”的智慧银行。一方面,将个人网银、手机银行、微银行、电视银行、电话银行等全覆盖的线上电子银行,打造成业务品种齐全、客户体验良好的线上交易服务平台;另一方面,依托4万个营业网点、7万台自助设备,打造智能设备丰富、服务

## “贷动”小微企业创业创新

“扬风帆”。

截至2015年9月末,邮储银行小微企业贷款客户结余145万户,占全国同小微企业贷款总户数的12%左右;小微企业贷款余额6415亿元,在全行贷款余额中占比约30%;当年累计发放小微企业贷款约5900亿元,比去年同期多增超过1500亿元,同比增长35%。全行小微企业贷款笔均小、客户多、增速快、占比高,实现了稳健快速发展。

让小微企业“贷得到”,模式创新接地气。小微企业是国家“大众创业、万众创新”政策的主要践行者。由于小微企业普遍“缺信息”、“缺信用”,相当比例的小微企业仍难以获得融资支持。如何在解决小微企业“贷不到”问题的同时,降低商业银行风险系数,实现小微企业贷款业务的商业可持续发展。邮储银行结合自身优势特点和业务实践,给出了政银合作的解决模式。

让小微企业“贷得快”,线上融资提效率。除了“贷不到”外,“贷得慢”也是困扰小微企业的老大难问题。由于小微企业分布

流程便捷、智能网点引领的线下营销服务平台。实现电子渠道与实体网络的互联互通,协同发展,形成了线下实体银行与线上虚拟银行齐头并进的智慧银行新格局。

平等共享的普惠银行也是邮储银行发展的新目标。邮储银行“进步,与您同步”的理念,与互联网精神高度契合。我们将利用大数据技术,深入挖掘“三农”、小微企业、个人创业者、在校大学生、高新技术产业等客户需求,通过立体化的普惠金融服务渠道,依托“互联网金融+”的商业服务新模式,积极打造普惠金融特色银行。

邮储银行将与互联网企业共同努力,积极运用互联网思维对银行进行再造,打造适应互联网金融要求的商业银行。与此同时,邮储银行还坚持服务“三农”、服务中小企业、服务社区的战略定位,服务实体经济,践行普惠金融,拥抱“互联网+”的新时代。

广、规模小、经营风险大,加之银企间的信息不对称,银行小微信贷往往需要进行繁琐耗时的线下调查、交叉验证。小微企业有时虽获得了银行贷款,却已错过了最佳用款时机。作为“普惠金融服务”的积极倡导者与践行者,邮储银行通过积极布局线上金融业务,努力破题小微企业“贷得慢”难题。

小微企业贷款是否真正能够为小微企业“贷”动大未来。不仅仅取决于小微群体是否能够“贷得到”、“贷得快”,还取决于为了获得贷款,企业需要投入多大的成本。

成立八年多来,邮储银行始终坚持“阳光信贷”的服务文化,除正常贷款利息外,不收取其他任何与融资无关的服务费用。邮储银行还在银监会“七不准”的基础上,进一步提出了信贷“八不准”的行为规范,要求信贷人员不准以权谋私、以职谋利,不准向客户提出工作以外的任何要求;不准索要和收受客户任何形式的宴请、礼金、礼物;不准故意推脱、拖延、拒绝客户的业务申请;不准私自对外泄露客户经营、贷款、账户等重要信息等等。

## 大力探索“三农”金融服务新道路

道。在一些边远贫困山区,邮储银行甚至是面向当地农民、牧民唯一的金融服务机构,有效发挥着延伸城乡金融服务“最后一公里”的作用。邮储银行在所有县和发达乡镇均建有专门机构或专业团队,全行从事“三农”、“小微”和社区信贷服务员工近5万人。

投入力度大。截至9月末,邮储银行涉农贷款余额超过7300亿元,在全部贷款中的占比超过30%,高于银行业平均水平。与此同时,涉农贷款不良率低于行业平均水平,做到了健康、稳健、可持续发展。

服务针对性强。邮储银行积极顺应农业发展趋势,一方面努力服务最基层农户,累计发放小额贷款近1.1万亿元,笔均金额仅6万余元,有效解决了890多万农户的经营资金短缺困难,真正践行了普惠金融理念。另一方面,邮储

银行主动研究现代农业,加大对专业大户、家庭农场、农民专业合作社、龙头企业等新型农业经营主体金融服务。

创新程度高。邮储银行已形成了农户贷款、涉农商户贷款、新型农业经营主体贷款、县域涉农小微企业贷款、农业龙头企业贷款等五条产品线,100多项“三农”金融产品。推出“一县一业、一行一品”的区域创新,支持区域特色农业,形成了乳业、牛羊育肥、水产养殖、设施农业种植、农产品收购、加工、流通等多个特色产业支持项目。针对农村客户分散,开发了移动智能终端金融服务模式,提升服务效率。

近年来,邮储银行积极探索服务“三农”新机制、新模式、新技术,加大创新力度,持续提高“三农”服务水平。在服务“三农”过程中,邮储银行逐渐形成了独具特色的做法。(怡文 王新芳)



邮储银行电子银行体验中心。